

الإطار النظري للمحاسبة

١- نشأة المحاسبة:

وبالنظر في التاريخ وجد أنه تم استخدام طرق مختلفة لمسك الدفاتر منذ سنة ٢٣٠٠ ق م بداية بالسمرائيين الذين استخدموا أقراص الطين التي نقشوا عليها البيانات وجففوها تحت أشعة الشمس ، ثم الرومانيين استخدموا الأخشاب المغطاة بالشمع ، ثم المصريين القدماء والهنود الحمر استخدموا ورق البردي للتسجيل واستبدل الورق بالقماش والجلد في العصر الاسلامي ، وفي القرن الثاني عشر في عهد هنري الأول استخدم الورق الملتف على شكل اسطوانات وفي القرن ١٣ و ١٤ استخدم النقش على الألواح الخشبية وتقسيمها نصفين يحتفظ كل من البائع والمشتري بنصف لإثبات الدين. ومع ظهور النقود واختفاء التعامل بنظام المقايضة ، كان لابد للتاجر من طريقة علمية لمسك الدفاتر. ومن هنا وضع باتشيلو عالم الرياضيات الايطالي الأسس الأولية للمحاسبة كنظرية وأوجد نظرية القيد المزدوج سنة ١٤٩٤ م ولم يتم استعمالها بشكل واسع إلا عام ١٨٦٩ م ، واقترح باتشيلو ثلاث دفاتر (١) التسوية (٢) اليومية (٣) الأستاذ ولازالت تستخدم إلى الآن. ولكن مع تطور التبادل التجاري وظهور الاختراعات والنمو الصناعي كان لابد للمحاسبة أن تكون علم له نظريات وفروض ومبادئ ومفاهيم علمية واستخراج وتحليل النتائج المالية.

٢- تعريف المحاسبة:

- تعريف يعتمد على الجانب التطبيقي: فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الاقتصادية .
- تعريف يعتمد على الجانب العلمي والاكاديمي : العلم الذي يبحث في طرق تسجيل وتبويب وتحليل المعاملات المالية المختلفة للمنشأة لخدمة أغراض معينة.
- جمعية المحاسبة الأمريكية : العملية التي يتم بها تحديد وقياس وتوصيل معلومات اقتصادية تساعد مستخدمي هذه المعلومات في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة .
- نظام للمعلومات يختص بتوليد المعلومات ذات الطابع الاقتصادي أو المعلومات المرتبطة بالأحداث التي تنطوي على الاختيار من بين الاستخدامات البديلة للموارد الاقتصادية المحدودة .

من خلال التعريفات السابقة يمكن استنتاج التعريف التالي للمحاسبة :

(هي مجموعة من المبادئ والأسس والنظريات والمفاهيم المحاسبية التي تحكم تسجيل العمليات المالية بطريقة منظمة وتبويبها وتلخيصها في شكل قوائم مالية بهدف تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة وتحديد المركز المالي في هذه الفترة وحتى يستفيد جميع الأطراف في اتخاذ القرارات الاقتصادية المختلفة)

٣- أهداف المحاسبة المالية : *Objectives of Financial Accounting*

يجب في البداية التفرقة بين الأهداف والوظائف ، فالهدف: هو الغاية التي يرغب في تحقيقها ، في حين أن الوظيفة: هي مجموعة الأعمال التي يتم القيام بها من أجل تحقيق هذه الغاية. وفي ضوء ذلك يمكن القول أن للمحاسبة المالية الأهداف والوظائف التالية:

أولاً: الأهداف: *Objectives* :

الأهداف المستخلصة من التعريف السابق ذكره:

- ١- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة.
- ٢- تحديد المركز المالي في هذه الفترة.

تسعى المحاسبة المالية إلى تحقيق العديد من الأهداف والتي من أهمها مالي:-

- ١- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط ورسم السياسات للفترة أو الفترات القادمة.
- ٢- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لإحكام الرقابة على أعمال المنشأة والمحافظة على ممتلكاتها من الضياع والتلاعب والإختلاس.
- ٣- الإحتفاظ بسجلات كاملة ومنظمة ودائمة للتصرفات المالية التي تقوم بها المنشأة حتى يمكن الرجوع إليها عند الحاجة.

٤- وظائف المحاسبة:

Functions of Financial Accounting

الوظائف المستخلصة من التعريف:

- ١- التحديد: تحديد الأحداث الاقتصادية (العمليات المالية) التي ينبغي الإهتمام بها ومعالجتها وتجهيزها (تحديد العمليات إذا كانت مالية أو غير مالية) (العمليات المالية مثل: بيع السلع-تقديم الخدمات - دفع الأجور. العمليات الغير مالية: قرار تعيين موظف)
- ٢- القياس: بعد تحديد العمليات المالية يجب قياسها بوحدة النقد (تحديد قيمتها بالريال) (العمليات التي لا يمكن قياسها بوحدة النقد يتم تجاهلها لأنها عمليات غير مالية).
- ٣- التسجيل: بعد قياس العمليات المالية يتم توثيقها في الدفاتر المحاسبية باتباع الطرق العلمية السليمة وذلك بشكل توثيق تاريخي مستمر.
- ٤- التوصيل: لكي تتم الاستفادة من العمليات المالية التي تم تحديدها وقياسها وتسجيلها ينبغي توصيل نتائجها إلى المستفيدين عن طريق إعداد التقارير المالية التي أهمها القوائم المالية، ثم يقوم المحاسب بتحليل وتفسير هذه القوائم للمستفيدين ليسترشدوا بها في اتخاذ القرارات.

٥- الأطراف المستفيدة:

- إدارة المنشأة (المستخدم الداخلي):
المستويات الإدارية المختلفة داخل المنشأة التي أعدت التقارير المالية لاحتياج إدارة المنشأة للمعلومات المحاسبية لمساعدتها في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة مثل مدى حاجة المنشأة للسيولة النقدية، بالإضافة إلى حاجة إدارة المنشأة للتأكد من تحقيق أهدافها طويلة الأجل في تحقيق الربح ويكون ذلك من خلال تقارير تفصيلية داخلية إضافة للتقارير المالية والقوائم المعدة.
- المستخدم الخارجي:
وتشمل جميع الأطراف غير إدارة المنشأة وهي:

- أصحاب المنشأة (الملاك) :
- للتعرف على مدى نجاح أعمالهم وقياس مدى كفاءة الإدارة في استخدام وحماية أموالهم ، بالإضافة إلى اتخاذ القرارات المتعلقة بزيادة أو تخفيض استثماراتهم أو إبقائها على ما هي عليه .
- المستثمرون الحاليون والمحتملون:
- للتعرف على حجم العائد الحالي أو المتوقع ومدى كفاءة الإدارة .
- الدائنون:
- للاطمأنان على تحصيل مستحقاتهم من المنشأة ..
- الأجهزة الحكومية:
- مثل مصلحة الزكاة والدخل ، وزارة المالية والتجارة وديوان المراقبة العامة وذلك لأغراض مختلفة مثل جباية الزكاة وفرض الضرائب ، التخطيط الإقتصادي، منح الإعانات
- العاملون:
- للاطمأنان على استمرار وظائفهم .
- الرأي العام :
- وهم الخبراء والباحثون والمستشارون الماليون والاقتصاديون والمؤسسات العامة وذلك لأغراض مختلفة .

٦- خصائص المعلومات المحاسبية:

- الملاءمة : أي ذات صلة بالقرار المراد اتخاذه وتحدد بثلاث عناصر :
- الوقتية :
- بأن تكون حديثة وفي الوقت المناسب ويمكن أن تكون تقديرية .
- القدرة التنبؤية للمعلومات :
- بمعنى أنها تمكن متخذ القرار من تحسين توقعات المستقبل لنتائج الأحداث .
- إمكانية التحقق من التوقعات :
- تساعد متخذ القرار من مراجعة وتصحيح التوقعات السابقة .
- الموثوقية :
- بمعنى إمكانية الاعتماد عليها لاتصافها بالموضوعية والحياد وصدق التعبير عن الأحداث الاقتصادية ولها ثلاث عناصر:
- الحياد: البعد عن التحيز المتعمد للوصول لنتائج محددة مسبقا لخدمة أطراف معينة .
- الموضوعية : وتعني قابلية المعلومات للمراجعة من قبل أطراف أخرى غير الطرف الذي قام بإعدادها .
- صدق المعلومات في تمثيل الظاهرة موضع البحث.
- القابلية للمقارنة :

امكانية اجراء مقارنة لنفس المنشأة بين فترات زمنية مختلفة (تتأثر بمدى اتباع نفس الطرق المحاسبية) أو مع منشآت أخرى في نفس النشاط ، حيث تزداد قيمة المعلومات المحاسبية مع اجراء المقارنات .

٧- فروع المحاسبة:

_ المحاسبة المالية :

وهي الفرع الذي يهتم بتحليل وتسجيل العمليات المالية وتلخيصها بهدف قياس نتيجة نشاط المنشأة خلال فترة زمنية معينة . فقائمة الدخل وقائمة المركز المالي هي نتاج المحاسبة المالية للمنشأة ويتركز اهتمامها على تقديم المعلومات المالية للأطراف الخارجية . (المحاسبة الخارجية)

- محاسبة التكاليف والإدارية :

بدأ هذا الفرع بمحاسبة التكاليف لتحديد تكلفة الانتاج أو لتحديد تكلفة الوحدة ، ثم تطور إلى المحاسبة الإدارية لارتباطها بمحاسبة التكاليف حيث أن الاستخدام الإداري للمعلومات المحاسبية بدأ باستخدام تكاليف المنتجات في اتخاذ القرارات الإدارية وتطور ليشمل جميع المعلومات المحاسبية التي تخدم الإدارة لإي التخطيط والرقابة وقياس الأداء ، وهذا ما يسمى بالمحاسبة الإدارية التي هي امتداد لمحاسبة التكاليف .

- المحاسبة الحكومية : *Governmental Accounting*

وهي الفرع الذي يهدف لتوفير المعلومات المحاسبية الخاصة بالوحدات والإدارات الحكومية للتأكد من تحقيق الرقابة على الأموال العامة للدولة سواء الإيرادات أو المصروفات الحكومية.

- المراجعة: *Auditing*

تعد المراجعة أحد الوظائف وثيقة الصلة بوظائف المحاسبة، والمستقلة عنها في نفس الوقت. وتهدف المراجعة إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية بغرض إبداء رأي في محايد عن مدى عدالة القوائم المالية لمنشأة معينة في إظهار المركز المالي ونتيجة الأعمال لتلك المنشأة. (المحاسب يعد القوائم المالية والمراجع يراجعها) لإضفاء الثقة والمصدقية في المعلومات الواردة بتلك القوائم .

٧- المبادئ المحاسبية المتعارف عليها: (ص ١٧)

مبادئ المحاسبة المتعارف عليها: *Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)* :

تعتمد المحاسبة المالية على كثير من المفاهيم و المبادئ التي نشأت وتطورت على مدى التطور التاريخي للمحاسبة. وكثيراً ما يطلق عليها إسم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها أو المقبولة قبولاً عاماً *Generally Accepted Accounting Principles* وهي توضح الطريقة أو الإجراءات التي يتم بها معالجة مفردات القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس سجلات وقوائم المنشآت التي تظهر بها مثل هذه البنود. ومن أهم هذه المبادئ ما يلي:-

١- الوحدات المحاسبية: *Accounting Entity* : (استقلال الوحدة المحاسبية)

من وجهة نظر المحاسبة، تعامل كل منشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى ولها شخصيتها المعنوية المستقلة إستقلالاً تاماً عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها. ويمثل هذا المبدأ محور الاهتمام الذي يدور حوله النظام المحاسبي. ولذلك فلكل منشأة سجلاتها المحاسبية، ونظامها المحاسبي من تحديد، وقياس، وتسجيل، وإحتفاظ وتبليغ للمعلومات المحاسبية. فالمعاملات المالية الخاصة بالمالك ليست جزءاً من المنشأة المملوكة له ولا تثبت في السجلات المحاسبية الخاصة بتلك المنشأة إلا إذا كانت ذات تأثير مباشر عليها. (مثال : رأس المال والمسحوبات)
(البنك السعودي الأمريكي)

٢- الوحدات النقدية: *Monetary Unit*

لا بد من استخدام صيغة مفهومة لمستخدمي المعلومات المحاسبية عند تسجيل أو تبليغ تلك المعلومات، وهذا بالضرورة أدى إلى مفهوم الوحدة النقدية أو القياس النقدي، والذي يعني أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الموارد (الأصول) والتعهدات (الإلتزامات) والتغيرات فيها (الدخل) في شكل وحدات نقدية (ريال سعودي، دولار أمريكي... الخ) بإعتبار أن النقود تعتبر وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة.

٣- التكلفة التاريخية: *Historical Cost*

يعني مبدأ التكلفة التاريخية أن المعاملة المالية تثبت على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل لتلك المعاملة. بعد إثبات تلك المعاملة فإن التكلفة تفيد في الدفاتر المحاسبية وتظل على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغيير لا حق قد يحدث (فيما عدا الاستخدام) في قيمة تلك المعاملة. فمثلاً شراء قطعة أرض تسجل بالقيمة التي إشتريت بها وتظل في السجلات بهذه القيمة بغض النظر عن التغيرات التي قد تحدث لقيمة الأرض فيما بعد. ولا شك أن التمسك بإتباع مبدأ التكلفة التاريخية يرجع إلى سهولة التحقق من تلك القيم وإستنادها إلى أسس موضوعية. وهناك إتفاق عام بين مستخدمي ومعدّي القوائم المالية على أهمية ضرورة استخدام مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل المعاملات المالية في الدفاتر وبالتالي استخدام القيم التاريخية كأساس لقياس عناصر القوائم المالية.

٤- الإستمرارية: *Going Concern*

يقصد بالإستمرارية أن المنشأة وجدت لتستمر وأن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها الموجودة، في ظل غياب دليل موضوعي على عكس ذلك. وترتيباً على ذلك يتم تقييم الأصول على أساس التكلفة التاريخية ويتم تجاهل قيم التصفية للأصول والإلتزامات وآثارها على الدخل، فضلاً عن أن التمييز بين الأصول الثابتة والأصول المتداولة والخصوم قصيرة الأجل والخصوم طويلة الأجل هو نتيجة لتطبيق مبدأ إستمرارية المنشأة.

٥- الفترة المحاسبية: *Accounting Period*

لكي يتم قياس نتيجة نشاط المنشأة (الوحدة المحسبية) بدقة تامة فإن الأمر يستلزم الإنتظار حتى يتم تصفية أعمال هذه المنشأة، وهو الأمر الذي يعد غير منطقي أو عملي نظراً للحاجة الملحة لمستخدمي المعلومات المحاسبية لمعرفة نتيجة أعمال المنشأة أولاً بأول حتى يستطيعوا التصرف في ظل رؤية واضحة وإتخاذ قرارات إقتصادية سليمة. لذلك يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون (سنة مالية) وفي نهاية كل فترة يتم قياس نتيجة أعمال المنشأة من خلال مقابلة مصروفات الفترة بإيرادات نفس الفترة، كما يتم إعداد قائمة المركز المالي في نهاية تلك الفترة.

٦- المقابلة: *Matching*

نتيجة لتقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية فإن الأمر يتطلب لتحديد صافي دخل الفترة المحاسبية أن يحمل إيراد الفترة بجميع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذا الإيراد بغض النظر عن واقعة تسديد هذا المصروف. وهذا ما يعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف، وهو من المبادئ المحاسبية الهامة والتي تعتمد عليها كثير من الإجراءات المحاسبية التي ترتبط بتحديد نتائج الأعمال في نهاية الفترة. ويتم المقابلة وفقاً لأساسين:

أ- أساس الإستحقاق: *Accrual*

أنه عند قياس صافي الدخل الخاص بالفترة، فإن الإيرادات التي تؤخذ في الإعتبار هي تلك الإيرادات التي تخص الفترة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن المصروفات التي تؤخذ في الإعتبار هي تلك المصروفات التي تخص الفترة سواء سددت أو لم تسدد. وهذا يعني أن تتم المحاسبة عن العمليات المالية بصرف النظر عن إقترانها بالتدفقات النقدية الداخلة أو الخارجة.

٧- التحقق (الإعتراف بالإيراد): *Revenue Recognition* :

يعني هذا المبدأ أن المنشأة لا تعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا بعد تحققه فعلاً، ويتم تحديد نقطة تحقق الإيرادات عند حدوث واقعة البيع ويتم ذلك عند تسليم السلعة المباعة أو تقديم الخدمة، حيث أنه عند هذه النقطة تتم عملية التبادل المادي ويتوفر دليل موضوعي على تحقق الإيراد.

٨- الثبات (التجانس): *Consistency* :

يعني هذا المبدأ أنه عند قيام المنشأة بإتباع إجراء أو أسلوب محاسبي معين فإنه يجب أن لا يغير من فترة لأخرى. ويعد مبدأ الثبات مبدأ هاماً لأنه يساعد مستخدمي القوائم المالية على تفسير التغيرات في المركز المالي والتغيرات في قائمة الدخل. ويمكن تصور مدى الغموض الذي ينتج إذا تجاهلت المنشأة مبدأ الثبات وغيّرت الأساليب المحاسبية كل فترة. فإن أي منشأة يمكنها أن تؤثر في صافي الربح من سنة لأخرى زيادة ونقصاً بمجرد تغيير الأساليب المحاسبية المتبعة. ويلاحظ أن مبدأ الثبات لا يعني أن المنشأة لا يمكنها مطلقاً أن تغير أساليبها المحاسبية المتبعة، بل يمكن للمنشأة أن تغير الأسلوب المتبع والتحول إلى أسلوب جديد إذا كان هذا الأسلوب يوفر معلومات أكثر فائدة بالنسبة للمستخدمين مقارنة بالأسلوب الجاري استخدامه. ولكن يجب الإفصاح عن مثل هذا التغيير والآثار الناتجة عنه في القوائم المالية حتى لا يتم تضليل المستخدمين كما يجب الثبات عند ذلك على الأسلوب الجديد.

٩- الإفصاح: *Disclosure* :

ويعني هذا المبدأ أنه عند إعداد القوائم المالية يجب أن يكون هناك علانية تامة، بحيث لا يتم إخفاء أي معلومات أو بيانات قد تضر بالمستفيدين من هذه القوائم، أو قد تساهم في إتخاذ قرار معين. ويجب على المحاسب أن يلتزم جانب الحياد عند إعداد هذه القوائم وذلك بالإفصاح التام عن جميع المعلومات بغض النظر عن مدى تأثيرها على هذه القوائم.

١٠- التحفظ (الحيطة والحذر) *Conservatism* :

في الكثير من المواقف المتعلقة بتقييم الأصول وتحدي الدخل، تكون هناك عدة قيم تمثل بدائل في مجال التقييم. وفي هذه الحالة فإن المحاسبة يختار البديل الذي يترتب عليه عدم زيادة قيمة الدخل وبالتالي عدم زيادة قيم عناصر الأصول بقائمة المركز المالي. وهذا المفهوم يعد تطبيقاً لقاعدة الحيطة والحذر بمعنى عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها فعلاً. (تكوين مخصصات)

١١- الأهمية النسبية: *Materiality* :

يقصد بالأهمية النسبية أن الإهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميتها النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. ففي حين أنه يجب من الناحية النظرية معالجة جميع العناصر كبرت أم صغرت بنفس الطريقة، إلا أنه في الواقع العملي كثيراً ما تحمل الطريقة الصحيحة للمعالجة عند ما ترتبط بقيم صغيرة نسبياً. فعلي سبيل المثال يمكن توزيع تكلفة السيارة التي تقدر فترة استخدامها بثلاث سنوات على فترات الاستخدام. بينما لا يتم توزيع تكلفة المهمات المكتتبية التي يقدر استخدامها خلال نفس الفترة وذلك نظراً لأن تكلفة مثل هذا التوزيع لا تتناسب مع العوائد التي يمكن الحصول عليها من المعالجة الأكثر دقة.

المصطلحات المحاسبية

١- المنشأة : ص ٤

أي وحدة اقتصادية تزاوّل نشاطاً تجارياً أو صناعياً أو خدمياً بهدف الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة لتحقيق الأهداف التي أنشئت من أجلها .

٢- دورة التشغيل :

هي متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء السلع وبيعها وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت التجارية ، أو متوسط الفترة الزمنية بين عملية شراء المواد الخام اللازمة للتصنيع والانتاج ، وبيع الإنتاج وتحصيل قيمة المبيعات نقداً في المنشآت الصناعية .

٣- التقارير المالية : ص ٩٩

المنتج النهائي لمخرجات النظام المحاسبي وتنقسم إلى :

- التقارير الخاصة : وتكون لخدمة جهة معينة لتحقيق هدف معين وفي العادة يكون تقرير سري عن الإيرادات والمصروفات.
- التقارير العامة : القوائم المالية التي تعد في نهاية السنة المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية ، وتنقسم لكل من:

▪ قائمة الدخل Income Statement:

هي عبارة عن قائمة مالية تظهر نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية محددة وذلك عن طريق مقابلة الإيرادات والمصروفات الخاصة بتلك الفترة.

وتشمل في اعلاها على ثلاث عناصر:

- اسم المنشأة.
- اسم القائمة (قائمة الدخل).
- الفترة التي تغطيها القائمة.

وتظهر قائمة الدخل في شكل حساب على النحو التالي: وتسمى ح/ ملخص قائمة الدخل

منشأة التجارة العالمية للمقاولات

ح/ ملخص قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٢٥هـ

مطبوعات	×	ايرادات دعابة واعلان	×
رواتب واجور	×	ايرادات أ.مالية	×
مواد ومهمات	×	ايراد استثمار	×
مصروف ايجار	×		
م.ادارية	×		
صافي الربح	××		
	×××		×××

منشأة الإستثمارات العامة السعودية (نموذج قائمة المركز المالي)

قائمة المركز المالي في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ

الخصوم وحقوق الملكية (المصادر)

الأصول (استخدامات

الاموال)

الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)			الأصول المتداولة (قصيرة الأجل)		
الدائنين (الموردين)	×		نقدية بالبنك	×	
أوراق الدفع	×		نقدية بالصندوق	×	
المصرفوات المستحقة	×		استثمارات قصيرة الأجل (أوراق مالية)	×	
الإيرادات المحصلة مقدما	×		مدينون	×	
الأقساط المستحقة من الديون طويلة الأجل	×		أوراق قبض	×	
			المخزون السلعي	×	
			المصاريف المدفوعة مقدما	×	
			الإيرادات المستحقة	×	
اجمالي الخصوم المتداولة		×	اجمالي الأصول المتداولة		×
الخصوم الثابتة (طويلة الأجل)	×		الأصول الثابتة (طويلة الأجل)		
السندات طويلة الأجل	×		الأثاث	×	
أوراق دفع طويلة الأجل	×		السيارات	×	
القروض العقارية	×		المباني	×	
			الآلات والمعدات	×	
			الأراضي	×	
اجمالي الخصوم الثابتة		×	اجمالي الأصول الثابتة		×
حقوق الملكية			الأصول غير الملموسة		
رأس المال	×		شهرة المحل	×	
+أرباح العام (أو) -خسائر العام	×		براءة الاختراع	×	
- المسحوبات	×		العلامات التجارية	×	
اجمالي حقوق الملكية		×	اجمالي الأصول غير الملموسة		×
اجمالي الخصوم وحقوق الملكية		×	اجمالي الأصول		×

١- الأصول Assets:

تمثل موجودات المنشأة وممتلكاتها وتنقسم الى:

أ- الأصول غير الملموسة *Intangible Assets*

وهي الأصول التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة او فائدة للمنشأة مثل شهرة المحل وحقوق الإختراع والعلامات التجارية.

ب- الأصول الثابتة *Fixed Assets*

هي مجموعة الأصول التي تقتنى بغرض المساهمة في العملية الانتاجية وليس بغرض اعادة بيعها مثل الأراضي والمباني الآلات والاثاث والسيارات.

ج- الأصول المتداولة *Current Assets*

هي الأصول القابلة للتحويل الى نقدية او التي تقتنى بغرض اعادة بيعها او استخدامها خلال السنة المالية مثل:

- البضاعة: وهي السلع التي تتاجر فيها المنشأة.
- المديون: وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير للمنشأة واجبة السداد خلال السنة.
- أ.ق (أوراق القبض): وهي المبالغ التي تمثل التزامات على الغير للمنشأة واجبة السداد خلال السنة وتكون في صورة كمبيالات.
- أ.مالية: وهي المبالغ المستثمرة في شراء أسهم وسندات.
- النقدية بالصندوق والحساب الجاري بالبنك:
- البنك: هي عبارة عن الأموال المملوكة للمنشأة وتحتفظ بها في شكل حساب جاري لدى البنك.
- الصندوق: عبارة عن الأموال الجاهزه والموجودة في خزانة المنشأة.
- استثمارات قصيرة الأجل (ودائع البنك): وهي الموال التي تحتفظ بها المنشأة في شكل ودائع زمنية لدى البنوك.
- المصروفات المقدمة (المدفوعة مقدما): تمثل حق للمنشأة لدى الغير وسيتم الحصول على سلع وخدمات في المستقبل مقابل هذه المصروفات المدفوعة مقدما مثل الايجاراتالمقدمة أي المدفوعة مقدما.
- الايرادات المستحقة: ايرادات تم اكتسابها اي تم تحققها خلال الفترة المحاسبية والتي لم يتم تحصيلها بعد.

٢- الخصوم Liabilities:

عبارة عن الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير مقابل حصولها على سلع أو خدمات أو قروض وتنقسم الى:

أ-الخصوم طويلة الأجل *Fixed liabilities*

هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية واحدة مثل القروض العقارية او الصناعية والسندات وأوراق الدفع طويلة الأجل. أو انها تمثل ما يجب على المنشأة دفعه للغير بعد مدة تزيد في الغالب عن السنة مع الأخذفي الاعتبار انه يجب استبعاد قيمة الأقساط المستحقة سنويا لسداد هذه الديون من عناصر الخصوم طويلة الأجل وادراجها ضمن الخصوم المتداولة تحقيقا لمعيار الإفصاح العام.

ب- الخصوم قصيرة الأجل *Current Liabilities*

هي المبالغ المستحقة للسداد خلال السنة المالية او ماعلى المنشأة من التزامات يلزم تسديدها خلال السنة المالية مثل:

- قرض تجاري (قرض قصير الأجل): هي مبالغ مستحقة على المنشأة للبنك مقابل الحصول على قرض واجب السداد خلال السنة.
- الدائون (الموردون) : هي مبالغ مستحقة على المنشأة للغير مقابل الشراء على الحساب.

- أ.دفع هي مبالغ مستحقة على المنشأة للغير مقابل الشراء على الحساب في صورة كمبيالات، أو هي تعهد كتابي من المنشأة بدفع مبلغ معين في تاريخ معين.
- المصروفات المستحقة: هي المبالغ المستحقة على المشروع للغير مقابل خدمات تم أداءها للمشروع.
- الايرادات المقدمة: هي الايرادات المقدمة قبل القيام بأداء الخدمة المرتبطة بها خلال الفترة المحاسبية.

3- حقوق الملكية Owner's Equity:

هي عبارة عن ما يملكه أصحاب المنشأة من اموال فيها، أو هي عبارة عن الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها وهي تشمل المبلغ الذي تم استثماره بالاضافة الى الأرباح التي حققها المشروع.

أشكال اعداد قائمة المركز المالي :

○ في شكل قائمة كالشكل السابق. ويتم تبويبها وفقا لطريقتين :

- من الأكثر سيولة إلى الأقل سيولة ويناسب ذلك البنوك.

- من الأقل سيولة إلى الأكثر سيولة ويناسب المنشآت الزراعية والصناعية .

○ في شكل تقرير:

وكالة العلي لصيانة السيارات
تقرير قائمة المركز المالي في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ

<u>الأصول المتداولة:</u>		
نقدية	٣١٠٠٠	
مدينون	١٧٠٠٠	
مخزون مهمات	٧٠٠٠	
مصرفات مدفوعة مقدماً	٥٠٠٠	
إجمالي الأصول المتداولة		٦٠٠٠٠
<u>يطرح الخصوم المتداولة:</u>		
دائنون	٢٤٠٠٠	
مصرفات مستحقة	٤٠٠٠	
إيرادات محصلة مقدماً	٦٠٠٠	
إجمالي الخصوم المتداولة		٣٤٠٠٠
رأس المال العامل		٢٦٠٠٠
<u>يضاف: الأصول الثابتة وغير الملموسة</u>		
أراضي	٢٠٠٠٠٠	
مباني	١٦٠٠٠٠	
سيارات	٨٠٠٠٠	
أثاث	٤٠٠٠٠	
شهرة المحل	١٠٠٠٠٠	
إجمالي الأصول الثابتة وغير الملموسة		٥٨٠٠٠٠
إجمالي الأصول		٦٠٦٠٠٠
<u>يطرح: الخصوم طويلة الأجل:</u>		
قروض		٦٠٠٠٠
صافي الأصول		٥٤٦٠٠٠
<u>حقوق الملكية</u>		
رأس المال	٥٠٠٠٠٠	
أرباح العام	٤٦٠٠٠	
صافي حقوق الملكية		٥٤٦٠٠٠

منشأة عصام التجارية

قائمة المركز المالي في ١٤٢٥/١/٢ هـ

أصول متداولة:			خصوم قصيرة أجل:		
صندوق	١٠٠.٠٠٠		دائنون	٢٠.٠٠٠	
أصول ثابتة:			حقوق ملكية:		
سيارات	٢٠.٠٠٠		رأس المال	١٠٠.٠٠٠	
		١٢٠.٠٠٠			١٢٠.٠٠٠

ب- نقص أصل يقابله نقص خصم أو حقوق ملكية:

- في ١/١٣ قامت منشأة عصام بسداد مبلغ ١٠٠.٠٠٠ ريال للدائنين نقدا. (في هذه الحالة الحسابات التي تأثرت هي :)

الصندوق <<<< أصل <<<< نقص <<<< ١٠٠.٠٠٠

الدائنون <<<< خصم <<<< نقص <<<< ١٠٠.٠٠٠

*أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

صندوق + سيارات = دائنون + رأسمال

$$١٠٠.٠٠٠ + ١٠٠.٠٠٠ = ٢٠.٠٠٠ + ٩٠.٠٠٠$$

$$١١٠.٠٠٠ = ١١٠.٠٠٠$$

*تصوير الميزانية بعد العمليات السابقة:

منشأة عصام التجارية

قائمة المركز المالي في ١٤٢٥/١/١٣ هـ

أصول متداولة:			خصوم قصيرة أجل:		
صندوق	٩٠.٠٠٠		دائنون	١٠.٠٠٠	
أصول ثابتة:			حقوق ملكية:		
سيارات	٢٠.٠٠٠		رأس المال	١٠٠.٠٠٠	
		١١٠.٠٠٠			١١٠.٠٠٠

٢- أثر العمليات المالية على جانب واحد فقط من جوانب الميزانية:

القاعدة العامة: اذا كان أثر العمليات المالية على جانب واحد فقط من الميزانية فان التأثير على حسابات الجانب يكون عكسي بمعنى أنه اذا زاد أحد الحسابات في هذا الجانب فلا بد أن ينقص حساب آخر في نفس الجانب.

أ- التأثير على جانب الأصول:

زيادة أصل يقابله نقص أصل آخر:

- في ١٧/١ اشترت منشأة عصام التجارية أثاث بمبلغ ٥٠٠٠ ريال نقدا

* الحسابات التي تأثرت هي:

الأثاث <<<< أصل <<<< زاد <<<< ٥٠٠٠

الصندوق <<<< أصل <<<< نقص <<<< ٥٠٠٠

* أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

صندوق + سيارات + أثاث = دائنون + راسمال

٨٥٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠

١١٠٠٠٠ = ١١٠٠٠٠

* ويكون شكل قائمة المركز المالي في هذه اللحظة كالتالي:

منشأة عصام التجارية

قائمة المركز المالي في ١٣/١/١٤٢٥ هـ

أصول متداولة:			خصوم قصيرة أجل:		
صندوق	٨٥.٠٠٠		دائنون	١٠.٠٠٠	
أصول ثابتة:			حقوق ملكية:		
سيارات	٢٠.٠٠٠		رأس المال	١٠٠.٠٠٠	
أثاث	٥.٠٠٠				
		١١٠.٠٠٠			١١٠.٠٠٠

ب- التأثير على جانب الخصوم:

زيادة خصم يقابله نقص خصم آخر:

- في ٢٥/١ قامت منشأة عصام التجارية بتحرير ورقة دفع بياقي المبلغ المستحق لشركة الجميح

* الحسابات التي تأثرت هي:

اوراق الدفع <<<< خصم <<<< زاد <<<< ١٠٠.٠٠٠

دائنون <<<<<< خصم <<<<<< نقص <<<<<< ١٠٠.٠٠٠

* أثر العمليات السابقة على معادلة الميزانية:

تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة

المدین	قیمته	الدائن	قیمته

منشأة الفلاح التجارية

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١/٣٠ هـ

أصول متداولة:	خصوم قصيرة أجل:

تمرين ٢:

- في ١/١/١٤٢٠هـ بدأت منشأة أحمد أعمالها بالأصول التالية: ٢٠٠.٠٠٠ ريال سيارات، ١٠٠.٠٠٠ ريال بضاعة، ٣٠٠.٠٠٠ ريال نقدية بالبنك، ٦٠٠.٠٠٠ ريال رأس المال وفيما يلي بعض العمليات التي تمت في المنشأة خلال شهر محرم:
- في ١/٢ أشرت بضاعة من محلات عمر بمبلغ ٤٠٠٠ ريال على الحساب .
 - في ١/٣ أشرت أثاث بمبلغ ٣٠٠٠ ريال بشيك .
 - في ١/٥ تم تحويل مبلغ ١٥٠.٠٠٠ ريال إلى الصندوق مما في البنك .
 - في ١/٨ سددت مبلغ ٢٠٠٠ ريال نقداً إلى محلات عمر .
 - في ١/١٥ حصلت على قرض من بنك الأهلي بمبلغ ٦٠٠٠ ريال أودع البنك .
 - في ١/٢٠ باعت سيارة قديمة إلى محلات حمد بمبلغ ٥٠٠٠ ريال على الحساب .
 - في ١/٢٥ باعت بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ ريال إلى محلات محمود نقداً .
 - في ١/٢٩ سدد حمد المستحق عليه بشيك .

المطلوب:

- ١- بيان أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة .
- ٢- تصوير قائمة المركز المالي في ١/٢٩ .
- ٣- تحليل العمليات المالية السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة .

الحل:

الخصوم + حقوق الملكية			الأصول					التاريخ	رقم العملية	
راس المال	دائنون	قرض	مدينون	نقدية بالصندوق	أثاث	نقدية بالبنك	مخزون سلمي	سيارات		
									١/١	١
									١/٢	٢
									١/٣	٣
									١/٥	٤
									١/٨	٥
									١/١٥	٦
									١/٢٠	٧
									١/٢٥	٨
									١/٢٩	٩
									١/٣٠	

تحليل العمليات المالية السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة

المدين	قيمته	الدائن	قيمته		
				١/١	١
				١/٢	٢
				١/٣	٣
				١/٥	٤
				١/٨	٥
				١/١٥	٦
				١/٢٠	٧
				١/٢٥	٨
				١/٢٩	٩
				١/٣٠	

منشأة أحمد التجارية

قائمة المركز المالي في ١/٣٠/١٤٢٠ هـ

أصول متداولة:				خصوم قصيرة أجل:

تمرين ٣:

فيما يلي العمليات التي تمت خلال شهر رجب ١٤٢٢هـ لمنشأة العليا للخدمات العقارية:

- في ٧/١ بدأت منشأة العليا للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ ٣٠٠.٠٠٠ ريال كرأس مال أودع في البنك باسم المنشأة .
- في ٧/٥ تم سحب مبلغ ١٠٠.٠٠٠ ريال من البنك وأودع خزينة المنشأة .
- في ٧/٧ تم شراء أراضي بمبلغ ١٩٠.٠٠٠ ريال ، دفع منها ٥٠.٠٠٠ ريال نقداً والباقي على الحساب .
- في ٧/٩ تم بيع جزء من الأراضي بسعر يساوي التكلفة قدره ٦٤.٠٠٠ ريال على الحساب .
- في ٧/٢٠ تم شراء معدات مكتبية بمبلغ ١٦.٠٠٠ ريال على الحساب .
- في ٧/٢٥ تم تحصيل ٢٤.٠٠٠ ريال نقداً من قيمة الأراضي المباعة .
- في ٧/٢٨ تم تسديد مبلغ ٦٠.٠٠٠ ريال من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى بشيك .

المطلوب:

تحديد تأثير كل عملية مالية من العمليات السابقة على معادلة المحاسبة لمنشأة العليا موضحاً بالتفصيل التأثير على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية ومستعيناً في الحل بالنموذج التالي ثم قم بإعداد المركز المالي لمنشأة " العليا " في نهاية شهر رجب ١٤٢٢هـ :

الخصوم + حقوق الملكية		الأصول					التاريخ	رقم العملية
راس المال	دائنون	معدات مكتبية	أراضي	مدينون	الصندوق	نقدية بالبنك		
							٧/١	١
							٧/٥	٢
							٧/٧	٣
							٧/٩	٤
							٧/٢٠	٥
							٧/٢٥	٦
							٧/٢٨	٧
							٧/٣٠	
							الاجمالي	